



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
a 2006. évi Éves pénztári beszámolóhoz

Budapest, 2007-04-12

.....
cégszerû aláírás

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A pénztár adatai:

<u>A pénztár működési formája:</u>	önkéntes egészségpénztár
<u>Alapítás időpontja:</u>	2005. május 10.
<u>Fő tevékenysége:</u>	nyitott, országos egészségpénztár
<u>Az Igazgatótanács elnöke:</u>	Mezei Rudolf

Székhelye: 1037 Budapest, Kunigunda útja 60.

2., A számviteli politika fő vonásai:

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása.

Alkalmazott értékelési eljárások:

- tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- készletek: a tényleges beszerzési értéken szerepelnek a mérlegben,
- értékcsökkenés elszámolási módja: negyedévente, a negyedév utolsó napján állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a számviteli kormányrendelet által megengedett mértékek. A pénztár a 50.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja.

Egészségért Egészségpénztár

Az értékcsökkenést a bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

- vagyoni értékű jogok	16 %
- szellemi termék	33 %
- épületek	2 %
- építmények	3 %
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
- számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33 %
- járművek	20 %

- készletként az év végén meglévő vásárolt és saját termelésű készleteket mutatja ki.

Könyvvizetés módja: pénzforgalmi kettős könyvvitel

Eredménymegállapítás módja: alaponkénti bontásban

A Pénztár 2006. évben számviteli politikájától nem tért el.

Mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év április 12.

Mérlegkészítés fordulónapja: tárgyévet záró december 31.

Az Egészségért Egészségpénztár 2005. november 28-án kapta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől a tevékenységének folytatásához szükséges engedélyt, melynek száma E-IV/351/2005. A 2006-os évben a tagszervezési folyamat kialakítása elhúzódott, így a tervezett taglétszámtól elmaradt a tényadat. Ennek eredményeképpen a taglétszám 2006. december 31-én 176 fő, mely 4824 fővel múlta alul a tervezett szintet.

2006. év végén a pénztár 10 munkáltatóval állt szerződésben, a munkáltatói partnereink 164 tagot számláltak, 12 egyéni tagunk is volt a beszámolási időszak végén.

A munkáltatói partnerek a szerződésben foglalt kötelezettségeknek eleget tettek.

A Pénztár 2006. december 31-én összesen közel 900 egészségügyi és egészségvédelmi szolgáltatóval állt szerződéses kapcsolatban.

Egészségért Egészségpénztár

A pénztártagok 2006.12.31-ig 1 495 eFt értékben vettek igénybe az egészségpénztár által finanszírozható szolgáltatást. Nem finanszírozható szolgáltatást nem vettek igénybe tagjaink.

II. ÖSSZEFOGLALÓ ÉRTÉKELÉS

A Pénztár a tevékenységének második esztendejében, arra törekedett, hogy megteremtse a pénztári tagszervezés alapjait, a szolgáltatások igénybevételének lehetőségét, mely tevékenysége átnyúlt a következő üzleti évre is. A Pénztárba a beszámoló készítés fordulónapján 176 fő lépett be, amely a 2006. évre tervezett létszámhoz képest, mely 5000 fő volt, elmaradt.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet 2006. évben nem folytatott.

A 2006. évben a Pénztárnak alkalmazottai nem voltak, a vezető tisztségviselők javadalmazásban nem részesültek.

A szolgáltatási kiadások összege elmaradt a pénzügyi tervben szereplő összeggel, 2006. évre vonatkozóan 1.494.612,-Ft volt.

A BESZÁMOLÓ ADATAINAK RÉSZLETES ISMERTETÉSE

Fedezeti alap:

Megnevezés	Összeg
Tagok által fizetett tagdíj	39.560 Ft
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2.697.088 Ft
Tagok egyéb befizetései	824.360 Ft
Támogatóktól befolyó összeg	69.920 Ft
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	0 Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	13.667 Ft
Fedezeti alap bevételei összesen	3.644.595 Ft
Szolgáltatások kiadásai	1.494.612 Ft
Tagoknak visszatérített összeg	0 Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4.950 Ft
Fedezeti alap kiadásai	1.499.562 Ft
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	2.145.033 Ft

Egészségért Egészségpénztár

Működési alap:

Pénztári tevékenység finanszírozása:

Megnevezés	Összeg
Tagok által fizetett tagdíj	28.010 Ft
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	782.445 Ft
Tagok egyéb befizetései	39.060 Ft
Támogatóktól befolyó összeg	2.009.320 Ft
Egyéb bevétel	0 Ft
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0 Ft
Átcsoportosítás likviditási alapból	0 Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	1.206 Ft
Működési alap bevételei összesen	2.860.041 Ft
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0 Ft

Anyagjellegű kiadások	5.564.919 Ft
Személyi jellegű kiadások	0 Ft
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0 Ft
Egyéb kiadások	83.361 Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0 Ft
Felügyeleti díj	19.510 Ft
Beruházások, felújítások	0 Ft
Működési alap kiadásai	5.667.790 Ft
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0 Ft

Működési alapt tárgyévi adózott eredménye **-2.807.749 Ft**

Likviditási alap:

Megnevezés	Összeg
Tagok által fizetett tagdíj	430 Ft
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	29.200 Ft
Tagok egyéb befizetései	5.580 Ft
Támogatóktól befolyó összeg	760 Ft
Pénzügyi műveletek bevétele	0 Ft
Likviditási alap bevételei	35.970 Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0 Ft
Átcsoportosítás működési alapba	0 Ft
Likviditási alap kiadásai	0 Ft
Likviditási alap tárgyévi eredménye	35.970 Ft

Egészségért Egészségpénztár

Fedezeti alap alakulása

Megnevezés	Összeg
Tőkeváltozások nyitó állománya	0 Ft
Tőkeváltozások tárgyévi változása	242.880 Ft
Tőkeváltozások záró állománya	242.880 Ft
Befektetett tartalék nyitó állománya	0 Ft
Befektetett tartalék tárgyévi változása	1.061.549 Ft
Befektetett tartalék záró állománya	1.061.549 Ft
Likvid tartalék nyitó állománya	0 Ft
Likvid tartalék tárgyévi változása	1.083.484 Ft
Likvid tartalék záró állománya	1.083.484 Ft
Egyéni számlák nyitó állománya	0 Ft
Egyéni számlák tárgyévi változása	2.387.913 Ft
Egyéni számlák záró állománya	2.387.913 Ft
Befektetett tartalék nyitó állománya	0 Ft
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0 Ft
Befektetett tartalék záró állománya	0 Ft
Likvid tartalék nyitó állománya	0 Ft
Likvid tartalék tárgyévi változása	0 Ft
Likvid tartalék záró állománya	0 Ft
Szolgáltatási számlák nyitó állománya	0 Ft
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása	0 Ft
Szolgáltatási számlák záró állománya	0 Ft
Fedezeti alap nyitó állománya	0 Ft
Fedezeti alap tárgyévi változása	2.387.913 Ft
Fedezeti alap záró állománya	2.387.913 Ft

Egészségért Egészségpénztár

Működési alap alakulása

Megnevezés	Összeg
Tőkeváltozások nyitó állománya	0 Ft
Tőkeváltozások tárgyévi változása	18.480 Ft
Tőkeváltozások záró állománya	18.480 Ft
Befektetett tartalék nyitó állománya	0 Ft
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0 Ft
Befektetett tartalék záró állománya	0 Ft
Likvid tartalék nyitó állománya	2.978.934 Ft
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2.807.749 Ft
Likvid tartalék záró állománya	171.185 Ft
Működési alap nyitó állománya	2.978.934 Ft
Működési alap tárgyévi változása	-2.789.269 Ft
Működési alap záró állománya	189.665 Ft

Likviditási alap alakulása

Megnevezés	Összeg
Tőkeváltozások nyitó állománya	0 Ft
Tőkeváltozások tárgyévi változása	2.640 Ft
Tőkeváltozások záró állománya	2.640 Ft
Befektetett tartalék nyitó állománya	0 Ft
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0 Ft
Befektetett tartalék záró állománya	0 Ft
Likvid tartalék nyitó állománya	0 Ft
Likvid tartalék tárgyévi változása	35.970 Ft
Likvid tartalék záró állománya	35.970 Ft
Likviditási alap nyitó állománya	0 Ft
Likviditási alap tárgyévi változása	38.610 Ft
Likviditási alap záró állománya	38.610 Ft

Pénztári alapok állománya mindösszesen:

Megnevezés	Összeg
Fedezeti alap	2.387.913 Ft
Működési alap	189.665 Ft
Likviditási alap	38.610 Ft
Összesen	2.616.188 Ft

Az alapok 2006. évi záró állománya egyenlő a mérlegben kimutatott saját tőke, tőkeváltozások és a tartalékok összegével.

Egészségért Egészségpénztár

A mérleg

ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök:

Immateriális javak :

◆ bruttó érték:	0,- Ft
◆ értékcsökkenési leírás:	0,- Ft
◆ könyvszerinti -nettó -érték:	0,- Ft

Tárgyi eszközök:

◆ bruttó érték:	0,- Ft
◆ értékcsökkenési leírás:	0,- Ft
◆ könyvszerinti -nettó -érték:	0,- Ft

Befektetett eszközök összesen: 0,- Ft

◆ bruttó érték:	0,- Ft
◆ értékcsökkenési leírás:	0,- Ft
◆ könyvszerinti -nettó -érték:	0,- Ft

Forgóeszközök.

Követelések: 264.000,- Ft

Értékpapírok: 1.061.549,- Ft

Pénzeszközök:

◆ Házipénztár:	719.690,- Ft
◆ Pénztári elszámolási számla:	90.127,- Ft
◆ Lekötött betét:	500.822,- Ft

Pénzeszközök összesen: 1.310.639,- Ft

Egyéb aktív pénzügyi elszámolások: 0,- Ft

Forgóeszközök összesen: 2.636.188,- Ft

ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: 2.636.188,- Ft

Egészségért Egészségpénztár

FORRÁSOK

Fedezeti alap tőkeváltozása:	242.880,- Ft
Működési alap tőkeváltozása:	18.480,- Ft
Likviditási alap tőkeváltozása:	2.640,- Ft

Tőkeváltozások: 264.000,- Ft

Saját tőke összesen: 264.000,- Ft

Tartalékok:

Fedezeti alap tartaléka:	
◆ Egyéni számlák befektetett tartaléka:	1.061.549,- Ft
◆ Egyéni számlák szabad tartaléka:	1.083.484,- Ft
◆ Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka:	0,- Ft
◆ Szolgáltatási számlák szabad tartaléka:	0,- Ft
Fedezeti alap tartaléka összesen:	2.145.033,- Ft

Működési alap tartaléka.

◆ Befektetett működési tartalék:	0,- Ft
◆ Likvid működési tartalék:	171.185,- Ft
Működési alap tartaléka összesen:	171.185,- Ft

Likviditási alap tartaléka:

◆ Befektetett likviditási tartalék:	0,- Ft
◆ Szabad likviditási tartalék:	35.970,- Ft
Likviditási alap tartaléka összesen:	35.970,- Ft

Tartalékok összesen: 2.352.188,- Ft

Kötelezettségek:

◆ Tagokkal szembeni kötelezettségek:	0,- Ft
◆ Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból:	0,- Ft
◆ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	0,- Ft
◆ Passzív pénzügyi elszámolások:	20.000,- Ft

Kötelezettség összesen: 20.000,- Ft

FORRÁSOK ÖSSZESEN: 2.636.188,- Ft

Tájékoztató kiegészítések

A mérleg fordulónap és a mérleg készítésének időpontja között a pénztár gazdálkodását a semmilyen jelentős esemény nem befolyásolta.

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

A munkáltatói tagok az általuk vállalt munkáltatói hozzájárulást maradéktalanul teljesítették.

Budapest, 2007. április 12.

.....
Az Igazgatótanács Elnöke